**ZDLGPE (Ur. l. RS št. 61/20)**

Uredba o izvajanju ukrepa poroštva po Zakonu o zagotovitvi dodatne likvidnosti gospodarstvu za omilitev posledic epidemije COVID-19 (Ur. l. RS, št. 67/20)

|  |  |
| --- | --- |
| Člen zakona | Dokazilo (Opomba: vse Izjave in dokazila kreditojemalcev so podpisane s strani zakonitih zastopnikov kreditojemalca ali pooblaščene osebe, Izjave in dokazila bank pa so podpisane skladno z internimi pravili oziroma pooblastili v posamezni banki) |
| 5. člen (1) c) kredit je namenjen izključno financiranju osnovne dejavnosti kreditojemalca, in sicerfinanciranju novih ali dokončanju že začetih naložb, financiranju obratnega kapitalaali financiranju poplačila obveznosti iz kreditnih pogodb, ki so bile sklenjene vobdobju po 12. marcu 2020 do uveljavitve tega zakona in izpolnjujejo pogoje potem zakonu;d) kredit ni namenjen financiranju povezanih družb ali družb s sedežem v tujini | Kreditojemalec:1. **Izjava kreditojemalca (v kateri opredeli namen kredita), in jo priloži ob vlogi za kredit**

Banka: 1. **Banka opredeli namen porabe kredita v kreditni pogodbi. Dodatno v kreditno pogodbo vključi določbo, da kredit ne bo** namenjen za financiranje povezanih družb in družb s sedežem v tujini.
 |
| 5 (2) Najvišji dovoljeni skupni znesek glavnice kredita posameznegakreditojemalca, za izpolnitev katerega skladno s tem zakonom odgovarja RepublikaSlovenija, znaša do 10 % prihodkov od prodaje v letu 2019 in ne sme presegati višinezneska stroškov dela za leto 20195(3) V primeru, da je kreditojemalcu odobren odlog plačila obveznosti za nanovo sklenjene kreditne pogodbe v skladu z zakonom, ki ureja interventni ukrep odlogaplačila obveznosti kreditojemalcev, se v najvišji dovoljeni skupni znesek obveznostiposameznega kreditojemalca iz prejšnjega odstavka všteva znesek njegovih odloženihobveznosti. | Kreditojemalec:1. **Izjava kreditojemalca z** navedbo zneskov glavnic kreditovpo ZDLGPE in odlogi plačil obveznosti, sklenjenih z novo kreditno pogodbo skladno s pogojiZIUOPOK v povezavi s 65. členom ZIUZEOP pri drugi banki. Nove kreditne pogodbe skladno s ZIUOPOK morajo biti sklenjene po 29. 3. 2020.

Kreditojemalec priloži informacijo banke, pri kateri ima odložene obveznosti ali sklenjeno kreditno pogodbo po ZDLGPE, o že koriščeni kvoti pri tej banki.Banka:Banke so dolžne SID banki z uporabo ponujene spletne storitve posredovati podatke, ki omogočajo spremljavo porabljene kvote po kreditojemalcu.  |
| 5. člen (4) a)da kreditojemalec 31. decembra 2019 ni štel za podjetje v težavah po pogojih, kot so opredeljeni v 18. točki 2. člena Uredbe 651/2014/EU, | Banka:1. **Izjava banke, da je na podlagi prejete dokumentacije:**
* **računovodski izkazi kreditojemalca na dan 31. 12. 2019 (če je kreditojemalec del skupine, ki deluje kot »enotni gospodarski subjekt« tudi računovodski podatki za tako oblikovano skupino na dan 31. 12. 2019),**
* **izpolnjena Izjava za ugotavljanje statusa podjetja v težavah (PVT) s strani kreditojemalca in**
* **drugih javno dostopnih virov**

**ugotovila, da pogoji za status podjetja v težavah, ki so opredeljeni v 18. točki 2. člena Uredbe 651/2014/EU, niso izpolnjeni ne na ravni kreditojemalca ne na ravni skupine, če je kreditojemalec del skupine.**1. **Dokazilo (ustrezni izračuni kazalnikov), iz katerih izhaja, da je za kreditojemalca in njegovo skupino, če je njen del, banka izračunala kazalnike, skladno z njihovo opredelitvijo v dokumentu Predlog izračuna kazalnikov za ugotavljanje statusa PVT.**

Za fizične osebe, ki opravljajo dejavnost (vključno s s.p.), banki ni potrebno izračunati kazalnikov za ugotavljanje, ali je podjetje v težavah, **po točki (a) in (b) 18. točke 2. člena** Uredbe 651/2014/EU. V primeru, da ima fizična oseba, ki opravlja dejavnost, negativen kapital, je skladno s prvo točko tretjega odstavka 14. člena ZFPPIPP izpolnjena domneva o dolgoročni plačilni nesposobnosti.Kreditojemalec:1. **Izjava za ugotavljanje statusa podjetja v težavah s strani kreditojemalca (3 zavihki).**

1. **Izjava in posredovanje podatkov v zvezi z uveljavljanjem statusa MSP**

Povezava na Prilogo I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0651>.Pri ugotavljanju, ali je družba MSP ali veliko podjetje, je skladno s Prilogo I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 potrebno upoštevati tako povezana kot partnerska podjetja.Izračun kazalnikov za ugotavljanje, ali je podjetje v težavah, po **točki (e) 18. točke 2. člena Uredbe 651/2014/EU** ni potreben, če se kreditojemalec uvršča v skupino »MSP«, kar dokaže s predloženo »Izjavo in posredovanjem podatkov v zvezi z uveljavljanjem statusa MSP«.Na spodnji povezavi je s primeri razloženo, kako se določa status MSP<https://op.europa.eu/sl/publication-detail/-/publication/79c0ce87-f4dc-11e6-8a35-01aa75ed71a1>1. **Računovodski izkazi kreditojemalca na dan 31.12.2019.**
2. **Računovodski izkazi skupine na dan 31. 12. 2019, če je kreditojemalec del skupine.** Skupina je opredeljena kot »enotni gospodarski subjekt«. Če za tako opredeljeno skupino obstajajo konsolidirani izkazi, kreditojemalec predloži te, sicer konsolidirane za del skupine, za vsa ostala podjetja, ki niso vključena v konsolidirane računovodske izkaze, pa predloži posamične računovodske izkaze. Če konsolidiranih računovodskih izkazov sploh ni na voljo, pa banki posreduje posamične računovodske izkaze za vsa podjetja iz skupine. V primeru, da kreditojemalec banki ni posredoval konsolidiranih računovodskih izkazov za celotno skupino, banka pa na podlagi posamičnih izkazov za podjetja iz skupine zazna sum, da bi lahko skupina izpolnjevala kakšnega izmed kriterijev za dodelitev statusa podjetje v težavah, mora kreditojemalec na zahtevo banke pripraviti konsolidirane računovodske izkaze skupine, ki bodo vključevali podatke vseh podjetij, ki so vključena v skupino.
 |
| 5. člen (4) b)da se po 31. decembru 2019 kreditojemalec z likvidnostnimi težavami sooča zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami COVID-19 na območju RS  | Kreditojemalec:1. **Izjava kreditojemalca, da se zaradi Covid-19 sooča z likvidnostnimi težavami, z opisom svojega poslovnega položaja zaradi posledic Covid-19 na območju RS**
2. **Stanje likvidnostnih sredstev za obdobje enega meseca pred oddajo vloge za kredit s projekcijo za 6 mesecev v prihodnosti (****upoštevaje stanja na transakcijskem računu kreditojemalca in nečrpani del revolving bančnih posojil)**

**[**Dodatno pojasnilo: Kot utemeljeni poslovni razlogi se upoštevajo poslovni razlogi povezani s posledicami Covid -19, ki kreditojemalcu nastanejo na območju Republike Slovenije*.***]** |
| 5. člen (4) c)da se kreditojemalec na dan 12. marca 2020 ne šteje za neplačnika skladno z določbami Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjene z Uredbo (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št.806/2014 (UL L št. 314 z dne 5. 12. 2019, str. 1), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU), pri čemer kreditojemalec na dan 12. 3. 2020 nima pomembnih zamud pri poravnavanju obveznosti do banke, kot so opredeljene v smernicah Evropskega bančnega organa, | Banka: 1. **Izjava banke, da kreditojemalec pri banki, ki odobrava kredit, in v njeni bančni skupini, nima:**
* **statusa neplačnika na dan 12.3.2020 in**
* **pomembnih zamud\* s plačili, na stanje na dan 12.3.2020.**

**[\***Dodatno pojasnilo: Banke za namen člena 178(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 pri ocenjevanju pomembne zamude upoštevajo prag pomembnih zamud skladno s prvim, drugim in tretjim odstavkom 6. člena Sklepa o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije.**]**1. **Izpis zapadlih neplačanih terjatev banke, ki odobrava kredit, in njene bančne skupine, do kreditojemalca na dan 12.3.2020.**
 |
| 5. člen (4) d) da gre za kreditojemalca, ki ne posluje in ni registriran v državi iz Seznama Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene, in nima lastnika iz takšne države, | **Za vsa dokazila se upošteva seznam držav na spletni strani na spodnji povezavi (Opozorilo:** Seznam držav **ni** statičen**):**<https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/>**Dokazila in izjave so razdeljena v 3 sklope:** 1. »ne posluje«
2. »ni registriran«
3. »nima lastnika«

**Za sklop »A – ne posluje«:**Kreditojemalec:1. **Izjava kreditojemalca, da v državah iz seznama nima odprtega bančnega računa in da v obdobju od 1. 1. 2020 do datuma oddaje vloge za kredit ne posluje v državi iz Seznama Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene (v nadaljevanju Seznam EU).**

**Za sklop »B – ni registriran«**Kreditojemalec:1. **Izpis za kreditojemalca iz registra poslovnih subjektov AJPES, iz katerega je razviden kraj in država, kjer je registriran (in odraža stanje na datum vloge za kredit)**

**Za sklop »C – nima lastnika«**Banka:1. **Izpis lastnikov kreditojemalca iz javnih evidenc iz katerih je razviden sedež oziroma naslov lastnikov (izpis na datum vloge za kredit)**

Banka preveri dejanskega lastnika po pravilih kot veljajo za ugotavljanje lastništva po ZPPDFT-1.Kreditojemalec (če ni na voljo podatkov o lastniku kreditojemalca iz javnih evidenc):1. **Obrazec kreditojemalca, v katerem navede svoje lastnike in izjava, da med njimi nima lastnika iz države iz Seznama Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene**

Banka preveri dejanskega lastnika kot velja za ugotavljanje lastništva po ZPPDFT-1.Banka za vse sklope A, B, C:1. **Pristojna organizacijska enota v banki** v izjavi potrdi, da je opravila pregled dokazil kreditojemalca, preverila države in jih primerjala s seznamom držav Evropske unije z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene**, ter da iz pregleda ugotavlja, da med njimi ni države, ki bi bila na omenjenem seznamu držav.**
 |
| 5. člen (4) e)da ima kreditojemalec na dan vložitve vloge poravnane zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev, ali da je na dan vložitve vloge za kredit v situaciji, ko mu je v skladu z določbami zakona odloženo plačilo obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev oziroma omogočeno obročno odplačilo le-teh, | Kreditojemalec**:**1. **Potrdilo FURS o poravnanih zapadlih obveznostih iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev na dan vložitve vloge za kredit**
2. V primeru, da potrdilo FURS izkazuje, da zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev na dan vložitve vloge za kredit niso poravnane, mora kreditojemalec predložiti še kopijo **Odločbe FURS** o odlogu plačila ali o odobrenem obročnem plačevanju obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev na dan vložitve vloge.

Na datum vloge za kredit mora potrdilo FURS izkazovati, da so zapadle obveznosti iz naslova obveznih prispevkov, davkov in drugih dajatev poravnane. V nasprotnem primeru se pogoj šteje za izpolnjenega, če kreditojemalec predloži kopijo Odločbe FURS o odlogu plačila davkov. V kolikor nima izpolnjenega pogoja niti pod točko 1. niti pod 2., se šteje, dav primeru, da so bile obveznosti do FURS poravnane kasneje – po dnevu vložitve vloge, pogoj ni izpolnjen**.** |
| 5. člen (4) f)da je kreditojemalec vključen v sistem obveznega večstranskega pobota po zakonu, ki ureja ukrepe za odpravo plačilne nediscipline. | Kreditojemalec**:**1. **Izjava, da v 30 dneh pred dnevom oddaje vloge za kredit ni vključen v obvezen večstranski pobot, ker nima zapadlih obveznosti, ki jih je po zakonu dolžan prijaviti**.
2. ***Potrdilo o prijavi obveznosti, sprejetih v večstranski pobot,*** *izdano s strani AJPES.* Potrdilo lahko kreditojemalec predloži za zadnji mesec pred oddajo vloge za kredit ali v roku enega meseca po oddaji vloge za kredit.
 |
| 6.člen (2)Ugotavljanje velikosti podjetja skladno z Uredbo 651/2014/EU - velika podjetja;- mikro, majhna ali srednja podjetja. | Kreditojemalec:1. **Računovodski izkazi kreditojemalca na dan 31.12.2019.**
2. **Računovodski podatki skupine na dan 31. 12. 2019, če je kreditojemalec del skupine v skladu s Prilogo I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014.**
3. **Izjava in posredovanje podatkov v zvezi z uveljavljanjem statusa MSP**

Banka:1. **Ugotovitev o razvrstitvi podjetja v eno od skupin glede na velikost** (velika podjetja, MSP) na podlagi preverjanja računovodskih izkazov (zgoraj) na stanje 31.12.2019 skladno s pravili iz Priloge I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014

Na spodnji povezavi je s primeri razloženo, kako se določa status MSP<https://op.europa.eu/sl/publication-detail/-/publication/79c0ce87-f4dc-11e6-8a35-01aa75ed71a1>Povezava na Prilogo I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0651>.Pri ugotavljanju, ali je družba MSP ali veliko podjetje, je skladno s Prilogo I k Uredbi Komisije (EU) št. 651/2014 potrebno upoštevati tako povezana kot partnerska podjetja. |
| 9.člen (2)V primeru, ko je na strani kreditojemalca nastopil dogodek neplačila in kreditojemalec ni poravnal dospele obveznosti iz kreditnepogodbe, ki je zavarovana s poroštvom Republike Slovenije, se poroštvena obveznost Republike Slovenije izpolni na naslednji način: | Banka:1. **Izjava in dokazila banke, da je na strani kreditojemalca nastopil dogodek neplačila po 178. členu Uredbe (EU) št. 575/2013**

Če banka uveljavlja okoliščino iz točke (a) prvega odstavka 178. člena, mora biti ta ustrezno utemeljena (npr. nastop dogodka insolvence, realizacija katastrofnega rizika ipd.) |

UREDBA

|  |  |
| --- | --- |
| Člen Uredbe ZDLGPE | Dokazilo |
| 5. člen (1)e) izjave in dokazila banke, da z izplačilom poroštva banka in Republika Slovenija utrpitasorazmerne izgube pod enakimi pogoji; | Banka:1. **Izjava banke, da bo od izplačila poroštva dalje z RS sorazmerno (glede na znesek izplačanega poroštva) delila vsak prejeti znesek iz naslova vračila tega kredita (vključno s prilivi iz unovčevanja zavarovanj).**

Če je banka uspešno izterjala del sredstev že pred unovčitvijo poroštva RS, se je obveznost kreditojemalca po kreditni pogodbi zmanjšala in se poroštvo nanaša le še na del preostalega kredita.  |
| 5. člen (1)g) dokazil, skladno z odločbo Evropske komisije z dne 30. 4. 2020 (SA.57143), da je banka prenesla finančno prednost, ki izhaja iz poroštva, na kreditojemalca z znižanjem obrestne mere kredita s poroštvom v primerjavi s hipotetično obrestno mero tega kredita brez vseh kreditnih zavarovanj in da banka ni zaračunala višjih nadomestil (na primer za odobritev in vodenje kredita), kot so veljala po tarifi banke pred 12. marcem 2020. | Banka:1. **Banka mora dokazati razliko med ceno kredita s poroštvom in brez poroštva**

V skladu z odločbo Evropske komisije SA.57143 z dne 30. 4. 2020 morajo banke finančno prednost, ki izhaja iz poroštva, prenesti na kreditojemalce tako, da se obrestna mera kredita s poroštvom v primerjavi s hipotetično obrestno mero tega kredita brez vseh kreditnih zavarovanj zniža.Šteje se, da je banka prenesla finančno prednost, če obrestna mera kredita ne presega obrestnih mer navedenih v bazičnih točkah v spodnji tabeli, ki se povečajo ali znižajo glede na vsakokratno višino referenčne obrestne mere (3 ali 6 mesečni EURIBOR) Ocena kreditne sposobnosti

|  |
| --- |
| Zelo dobra (AAA-A) 60 |
| Dobra (BBB) 75 |
| Zadovoljiva (BB) 100 |
| Šibka (B) 220 |
| Slaba/Finančne težave (CCC+ in CCC) 400 |

Bonitetne ocene iz tabele pomenijo ocene bonitetne agencije S&P. Banka svoje lastne bonitetne ocene pretvori v bonitetne ocene S&P upoštevajoč razpon verjetnosti neplačila, ki pretežno najbolj ustreza določeni bonitetni oceni.1. **Izjava banke, da za kredit ni zaračunala višjih nadomestil (**na primer za odobritevinvodenje kredita**), kot so veljala po tarifi banke pred 12. 3. 2020.**
2. **Priloga k izjavi je Tarifa banke, veljavna na dan 12. 3. 2020 in Tarifa banke, veljavna na dan odobritve kredita s poroštvom RS.**

Po izplačilu poroštva RS bo agent preveril višino nadomestil banke v Tarifi banke, veljavni v obdobju odobritve kredita, primerjaje s Tarifo veljavno na dan 12.3.2020, in primerjaje z navedbo višine nadomestil v kreditni pogodbi s poroštvom RS.  |
| 7.člen (1)Za dokazovanje izpolnjevanja pogojev iz drugega in tretjega odstavka 5. člena ZDLGPEkreditojemalec predloži banki letno poročilo za kreditojemalca za poslovno leto 2019 oziroma računovodske izkaze in druga relevantna dokazila ter listine, iz katerih izhajajo verodostojni podatki odoseženih prihodkih od prodaje v letu 2019 in o stroških dela kreditojemalca za poslovno leto 2019 (obračunanih in izplačanih bruto plačah). | Prihodki od prodaje = **AOP 110** v izkazu poslovnega izidaVir: Izkaz poslovnega izida:Letni znesek bruto plač kreditojemalca je izračun vsote**AOP 140** [bruto plače in nadomestila plač brez prevoza in prehrane] + **AOP 141** [prispevki za dodatno pokojninsko zavarovanje]+ **AOP 142** [prispevke od plač in nadomestil] NE sme se upoštevati AOP 143 [drugi stroški dela: regres, jubilejne, odpravnine, prehrana, prevoz]). |
| 7.člen (1)Kreditojemalec predloži banki tudi izjavo, v kateri navede:a) ali ima sklenjene odloge plačil obveznosti po Zakonu o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (Uradni list RS, št. 36/20 in 49/20 – ZIUZEOP; v nadaljnjem besedilu:ZIUOPOK) v zvezi s poroštvom RS po 65. členu ZIUZEOP tudi pri drugih bankah,b) ali je za odlog plačila obveznosti po ZIUOPOK zaprosil tudi druge banke,c) ali ima sklenjene kreditne pogodbe po ZDLGPE tudi pri drugih bankah,d) ali je za kredit po ZDGLPE zaprosil tudi druge banke,e) da bo banko nemudoma obveščal o vloženih zahtevkih za kredit po ZDLGPE pri drugih bankah. | Kreditojemalec**:**1. **Izjava kreditojemalca z navedbo zneskov glavnic kreditov po ZDLGPE s statusom ali je vloga v obravnavi ali že odobrena in zneskov odlogov plačil obveznosti~~,~~ sklenjenih z novo kreditno pogodbo skladno s pogoji ZIUOPOK v povezavi s 65. členom ZIUZEOP, ter pri kateri banki .** Nove kreditne pogodbe skladno s ZIUOPOK morajo biti sklenjene po 29. 3. 2020.

Za kreditojemalca vsaka banka pripravi informacijo o višini odloga, če se ta dogovori z novo kreditno pogodbo skladno z ZIUOPOK. Podatke bo kreditojemalec moral navesti v izjavi k vlogi za kredit pri drugi banki. |